

(пословно име и седиште банке)

Образац БОН

ИЗВЕШТАЈ О ВИСИНИ КАПИТАЛА И ОСТВАРЕНИМ ПОКАЗАТЕЉИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ
са стањем на дан _____ 200__ . године

А. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

Редни број	Показатељ пословања	Прописана вредност	Остварена вредност
1	2	3	4
1.	Адекватност капитала (5 x 100 / 6) ¹⁾	мин. 12 %	
2.	Улагања банке (7 x 100 / 5) ¹⁾	макс. 60%	
3.	Изложеност према лицима повезаним с банком (8.2 x 100/5) ¹⁾	макс. 20%	
4.	Збир великих изложености банке (8 x 100 / 5) ¹⁾	макс. 400%	
5.	Просечни месечни показатељ ликвидности:		
	– у првом месецу извештајног периода	мин. 1,00	
	– у другом месецу извештајног периода	мин. 1,00	
	– у трећем месецу извештајног периода	мин. 1,00	
6.	Показатељ девизног ризика	макс. 30%	

¹⁾ Позиције из дела Б. Обрачун капитала и осталих елемената за израчунавање показатеља пословања.

Б. ОБРАЧУН КАПИТАЛА И ОСТАЛИХ ЕЛЕМЕНАТА ЗА ИЗРАЧУНАВАЊЕ ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА

(у хиљадама динара)

Редни број	Опис	Износ на дан _____ 200__ . године
1	2	3
1.	Основни капитал (од 1.1 до 1.6. минус од 1.7. до 1.10):	
1.1.	Уплаћени део акционарског капитала по основу обичних и приоритетних акција банке, осим приоритетних кумулативних акција	
1.2.	Емисиона премија по основу обичних и приоритетних акција, осим приоритетних кумулативних акција	
1.3.	Резерве банке из добити након њеног опорезивања, изузев резерви из добити за процењене губитке који настају по основу билансне активе и ванбилансних ставки банке	
1.4.	Део нераспоређене добити:	
1.4.1.	– из ранијих година	
1.4.2.	– из текуће године ¹⁾	
1.5.	Капитални добитак остварен на основу стицања и отуђења сопствених акција банке	
1.6.	Мањински интерес који произилази из власништва трећих лица у зависним друштвима (само у консолидованим извештајима)	
1.7.	Непокривени губитак:	
1.7.1.	– из протеклих година	
1.7.2.	– из текуће године (укључујући и привремене губитке у току године)	
1.8.	Капитални губитак остварен на основу стицања и отуђења сопствених акција	
1.9.	Нематеријална улагања у облику гудвила (goodwill), лиценци, патената и заштитних знакова	
1.10.	Стечене сопствене акције банке, искључујући приоритетне кумулативне акције	
2.	Допунски капитал (од 2.1. до 2.5 минус од 2.6 до 2.7)	

2.1.	Уплаћени део акционарског капитала по основу приоритетних кумулативних акција банке	
2.2.	Емисиона премија по основу приоритетних кумулативних акција банке	
2.3.	Део ревалоризационе резерве који се односи на основна средства и учешће у капиталу банке	
2.4.	Резерва из добити за опште банкарске ризике – највише до износа од 1,25 % укупне активе пондерисане кредитним ризиком	
2.5.	Субординиране обавезе	
2.6.	Стечене сопствене приоритетне кумулативне акције банке	
2.7.	Износ субординираних обавеза који је већи од 50 % основног капитала банке	
3.	Укупан основни и допунски капитал (1+2)	
4.	Одбитне ставке од капитала (од 4.1. до 4.6)	
4.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно лица	
4.2.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10 % њиховог капитала која прелазе 10 % капитала банке за коју се обрачунава капитал (израчунатог пре умањења за одбитне ставке под редним бр. 4.1)	
4.3.	Сва потраживања и потенцијалне обавезе од лица повезаних с банком које је банка у свом пословању уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених с другим лицима која нису повезана с банком	
4.4.	Износ посебне резерве за процењене губитке који недостаје	
4.5.	Износ допунског капитала банке који прелази износ њеног основног капитала	
4.6.	Учешћа у придруженим и зависним друштвима која се у консолидованим финансијским извештајима приказују према методи удела, односно нето вредности капитала	
5.	Капитал (3 – 4)	
6.	Укупна ризична актива (6.1 + 6.2 + 6.3)	
6.1.	Укупна ризична билансна актива (позиција А. из Обрасца БВА)	
6.2.	Укупне ризичне ванбилансне ставке (позиција Б. из Обрасца БВА)	
6.3.	Укупна отворена девизна позиција (позиција под редним бр. 5 из колоне 3. из Обрасца ДЕВ последњег дана у месецу)	
7.	Улагања банке (7.1 + 7.2)	
7.1.	У капитал лица која нису лица у финансијском сектору (збир колоне 6. из Обрасца УБ)	
7.2.	Основна средства	
8.	Збир великих изложености банке (8.1 + 8.2)	
8.1.	Изложености преко 10% капитала банке према једном лицу или према групи повезаних лица (збир колоне 19. из Обрасца ВИБ)	
8.2.	Изложености према лицима повезаним с банком (збир колоне 19. из Обрасца ВИПЛ)	

¹⁾ Уносе се само подаци о добити по годишњем рачуну банке за коју је скупштина банке одлучила да ће бити распоређена у оквиру основног капитала (са стањем на дан 31. децембра).

У _____, _____ 200__ године

Извештај сачинио-ла

Телефон за контакте:

Потпис